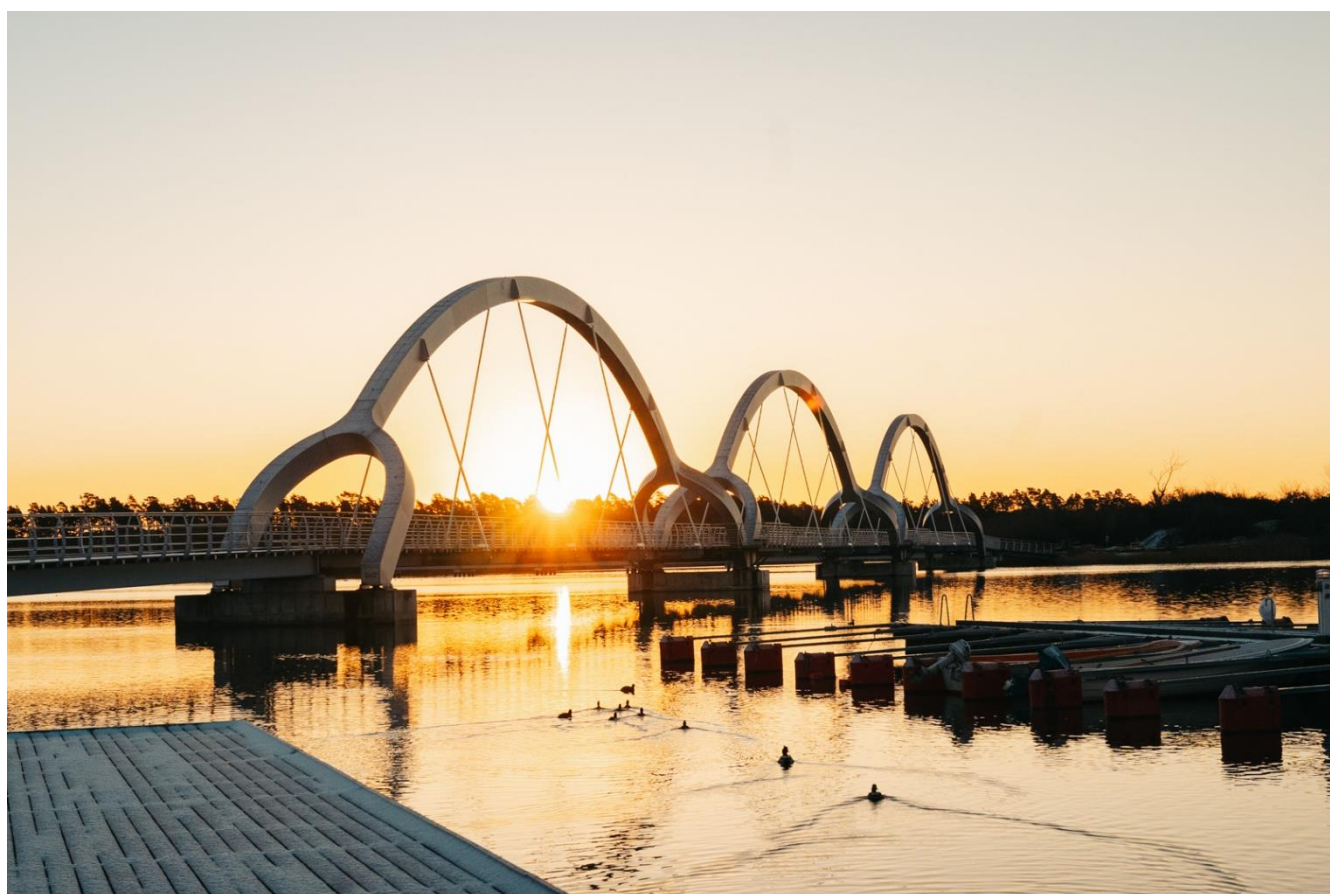


Pelare 3 – 2021



Innehållsförteckning

1.	Inledning	3
2.	Organisation	3
2.1	Styrelse- och ledningsinformation	4
2.2	Risk- och revisionsutskott	4
2.3	Ersättningssystem	4
3.	Riskhantering	4
3.1	Riskstrategi	4
3.1.1	Styrelsen	5
3.1.2	Verkställande direktör	5
3.1.3	Riskråd	5
3.2	Riskhantering	5
3.2.1	Första försvarslinjen	5
3.2.2	Andra försvarslinjen	6
3.2.3	Tredje försvarslinjen	6
3.2.4	Kontroll och rapportering	6
4	Kapitalsituation	6
4.1	Kapitalbas	7
4.2	Kapitalkrav	8
4.3	Kapitaltäckning och kapitalbehov	9
4.4	Bruttosoliditet	10
4.5	Sammanfattning kapitalsituation	11
5	Likviditetsrisk	11
5.1.1	Riskstrategi	12
5.1.2	Riskhantering	12
5.1.3	Finansiering	12
5.1.4	Stresstester och brededskapsplan	12
6	Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	12
6.1	Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd	12
6.2	Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning	15
6.3	Presteraende och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar	18
6.4	Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser	21

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2021

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sölvesborg-Mjällby Sparbank, nedan kallad "Sparbanken", org.nr 536200-9457, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

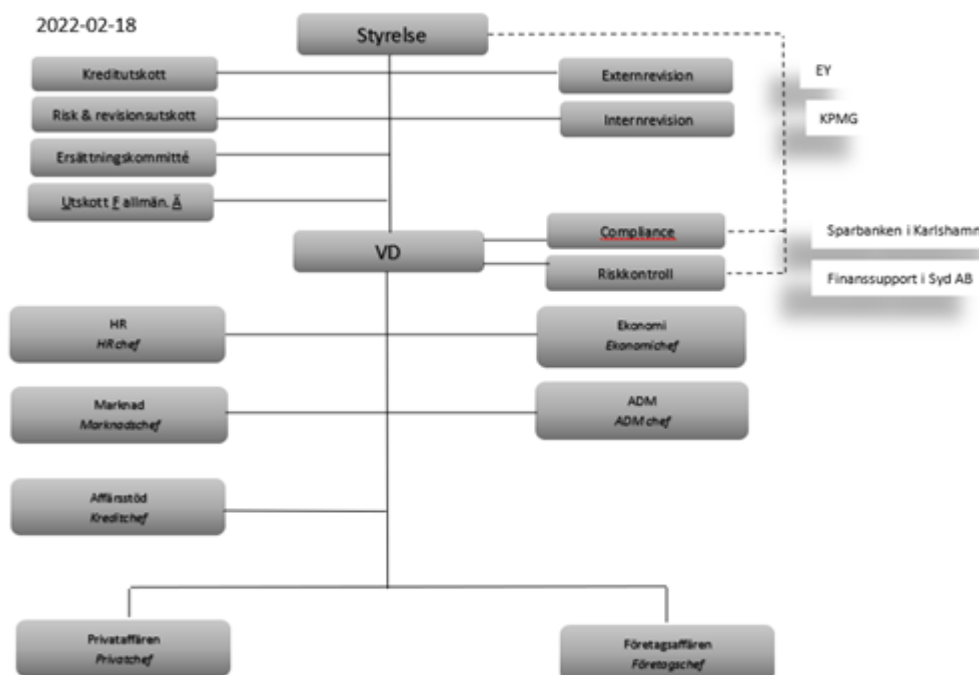
Syftet med rapporten är att ge en transparent, tillförlitlig, överskådlig och jämförbar redogörelse av Sparbankens verksamhet, förutsättningar, strategier, ekonomisk ställning och riskhantering.

Till tillsynsmyndigheten, Finansinspektionen, lämnas månatligen rapport om LCR-likviditetskvot. Kvartalsvis lämnas rapporter om kapitaltäckning, NFSR, ALMM, ränterisk, internt bedömt kapitalbehov, in-teckande tillgångar, bruttosoliditet, standardrapport samt stora exponeringar. Årligen lämnas rapporter om resolutionsplan, MREL. Den rapportering som lämnas utgör ordinarie rapportering och inhämtas av Finansinspektionen som del av den ordinarie tillsynen av banken. Sparbanken är inte ålagda några rapporteringskrav utöver de som är brukliga för Sparbankens storlek och art.

Rapportering avseende pelare 3 lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Sölvesborg - Mjällby Sparbanks hemsida, se www.smsparbank.se. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2021-12-31. Rapporten avges på helårsbasis och publiceras normalt andra kvartalet efter utgången av föregående räkenskapsår. Syftet med rapporten är att avge en transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av bankens verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

2. Organisation

Nedanstående bild speglar Sölvesborg-Mjällby Sparbanks organisatoriska struktur.



2.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen väljs av Sparbankstämman och har det yttersta ansvaret för Sparbanken och består av åtta ledamöter valda av huvudmännen, det ingår även två personalrepresentanter utsedda enligt Lag (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda. Där utöver ingår VD i styrelsen enligt Sparbankslagen. Styrelsen har det yttersta ansvaret för styrning och kontroll av Sparbankens verksamhet. De fastställer även riskstrategier och riskkaptiter för respektive väsentlig riskkategori som Sparbanken är exponerad för. Vid tillsättandet av styrelseledamöter ska främjandet av mångfald avseende ålder, kön samt utbildnings- och yrkesbakgrund beaktas. Styrelsen ska uppfylla de krav som förväntas ställas på Sparbanken och dess styrelse framöver till följd av externa och/eller interna faktorer med relevant påverkan så som bankens marknadsposition, konkurrenssituation, framtida inriktning på affärsverksamheten, kommande regelverk med mera. Vid tillsättande av styrelseledamöter ska lagkravet på redovisnings- eller revisionskompetens finns hos minst en av ledamöterna. Ytterligare information om respektive styrelseledamot, såsom kunskaper och erfarenheter, finns tillgänglig på Sparbankens hemsida.

2.2 Risk- och revisionsutskott

Sparbankens styrelse har utsett ett risk- och revisionsutskott, som består av tre styrelseledamöter som inte är anställda i banken. Bankens VD, administrativ chef, riskkontroll och compliance är adjungerade vid risk- och revisionsutskottets möten. Utskottets huvudsakliga uppgifter består av att övervaka effektiviteten i Sparbankens interna kontroll, internrevision och riskhantering samt att ge styrelsen råd om Sparbankens riskkaptit och riskstrategi. Utskottet följer FFFS 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut. Under 2021 hölls det fyra protokollförda möten.

2.3 Ersättningsystem

Sparbankens ersättningspolicy fastställs av styrelsen och anger riktlinjerna för ersättningar till anställda i Sparbanken, samt hur styrelsen ska rapportera och ha kontroll över de risker som rörliga ersättningsystem kan medföra i Sparbanken. All ersättning i Sparbanken ska styras av tydliga principer och Sparbanken ska regelbundet utvärdera vilka risker som är förenade med ersättningsystemet. Ersättning till VD hanteras av en särskild ersättningskommitté som består av styrelsens ordförande, vice ordförande samt ytterligare en styrelseledamot, men beslutas av styrelsen.

För ytterligare information om Sparbankens ersättningsystem hänvisas till avsnittet om ersättningar som finns publicerad på hemsidan samt årsredovisningen.

3. Riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker, såsom kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten. Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera, mäta, övervaka och hantera de risker som Sparbanken har i verksamheten. Som ett led i detta arbete har Sparbanken satt upp lämpliga begränsningar, aptiter och limiter för att säkra att kontroller finns på plats för att övervaka riskerna. Löpande utförs kontroller med upprättande av åtgärdsplaner för de aptiter och limiter som överskrids. Kontroller och åtgärdsplaner rapporteras till ledning och styrelse.

3.1 Riskstrategi

Sparbankens riskstrategi kännetecknas av lågt risktagande och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart. Vidare ska Sparbanken med utgångspunkt i identifierade risker analysera och bedöma organisationens samlade riskexponering samt säkerställa att Sparbanken har tillräckligt mycket kapital i förhållande till sina risker och uppfyller externa och interna kapitalkrav, även under ogynnsamma förhållanden i ett stressscenario.

Inom Sparbanken ska en integrerad och sund övergripande riskkultur utvecklas och vara baserad på en förståelse för vilka risker som Sparbanken kan exponeras för och hur dessa tas om hand. Riskkulturen ska ta hänsyn till av styrelsen beslutad riskaptit och där tillhörande risklimer. Ett led i den sunda riskkulturen är att löpande informera och utbilda personalen så att varje anställd har relevant kunskap om företagets riskhanteringsramverk och förstår sitt ansvar för Sparbankens riskhantering, inom de ramar som gäller för respektive anställd.

3.1.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Sparbankens riskexponering och att hantering och uppföljning av risker i verksamheten är tillfredställande. Vidare sätter styrelsen ramarna för Sparbankens riskhantering och riskrapportering genom fastställande och tillsyn av Sparbankens strategiska mål, riskaptit samt styrande dokument. Vidare har styrelsen ansvar för att Sparbanken är tillräckligt kapitaliserad för att möta identifierade risker och ansvarar för framtagande av Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering, IKLU.

3.1.2 Verkställande direktör

Sparbankens verkställande direktör ansvarar för Sparbankens löpande verksamhet inkluderande styrning, hantering och kontroll av Sparbankens risker samt resurstilldelning till riskhantering och riskkontroll. Vidare ska verkställande direktören se till att styrelsen får relevant information om Sparbankens aktuella riskexponering.

3.1.3 Riskråd

I Sparbankens riskråd ingår verkställande direktör, ekonomichef, kreditchef, administrativ chef samt compliance och riskkontroll som adjungerade. Rådets uppgift är att utvärdera interna kontrollmekanismer, bedöma och analysera riskhanteringen samt tillse att verksamheten följer sina mål utifrån de riktlinjer som är uppsatta.

3.2 Riskhantering

För att säkerställa och upprätthålla en god intern kontroll och styrning i verksamheten, tillämpas tre försvarslinjer.

De tre försvarslinjerna i organisationen



3.2.1 Första försvarslinjen

I första försvarslinjen finns verksamheten som ansvarar för att utföra det dagliga operativa arbetet. Verksamhetsledningen ansvarar för att ta risker som ligger i linje med de mål som är framtagna av styrelsen samt

ansvara för de riskpiter som styrelsen har satt mått för, samt att sätta pris på risken och rapportera hur riskläget ser ut till ledningen och andra försvarslinjen. Vidare ansvara de för att upprätthålla en god intern kontroll och riskhantering. Allt arbete inom första försvarslinjen ligger i linje med såväl externa som interna regelverk.

Första försvarslinjen har fullt ansvar och ägarskap över styrning, risktagande, kontroll och uppföljning, inklusive incidentrapportering. Inom ramen för första försvarslinjens ansvar ligger även ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna.

Verkställande direktören ansvarar för den löpande förvaltningen av Sparbankens angelägenheter och ska leda verksamheten under styrelsens inseeende och enligt styrelsens fastställda policys, riktlinjer och anvisningar. Vidare ansvarar verkställande direktören för att tillse att god styrning, riskhantering och kontroll råder, bland annat genom att fastställa ändamålsenliga rutiner för att verksamheten ska bedrivas enligt gällande lag, förordning och föreskrift.

3.2.2 Andra försvarslinjen

I andra försvarslinjen återfinns Sparbankens oberoende kontrollfunktion för riskkontroll och compliance. Riskkontroll- och compliancefunktionernas ansvar är att understödja första försvarslinjen i riskarbetet, övervaka och utmana utfallet av verksamhetens arbete samt utvärdera regelefterlevnad. Inom ramen för andra försvarslinjens uppgifter ingår att sätta standarder och metoder, stödja riskvärderingen samt agera och analysera utfall. I uppdraget ingår även att löpande rapportera Sparbankens samlade riskbild till verkställande direktör och styrelse. Riskkontroll kontrollerar och följer upp riskerna i andra försvarslinjen.

3.2.3 Tredje försvarslinjen

I tredje försvarslinjen återfinns Sparbankens internrevisionsfunktion. Internrevisionen ansvarar för att på styrelsens uppdrag oberoende och objektivt utvärdera och bedöma effektiviteten i Sparbankens hela ramverk för intern styrning och kontroll, samt bidra med rekommendationer och förslag till utveckling och förbättring av densamma. Detta innefattar löpande riskbaserade översyner av hela Sparbankens arbete kopplat till riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser. Detta innebär utvärdering av såväl första som andra försvarslinjens arbete. Identifierade iakttagelser tillsammans med föreslagna förbättringsområden ska löpande rapporteras till den granskade enheten samt till styrelse/revisionskommitté.

3.2.4 Kontroll och rapportering

Rapportering ska ske i enlighet med styrelsens arbetsordning. Utöver vanliga rapporteringsrutiner ska alla situationer eller risker som identifieras, som är av principiell natur eller väsentliga för Sparbanken och som rör denna policyn omedelbart rapporteras till styrelsen.

4 Kapitalsituation

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr Sparbankens kapitalsituation. Den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhanteringen, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information.

Banken har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter FFFS (2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning.

Kapitalkrav beräknas för de risker som Sparbanken har, såsom kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) och avser derivatinstrument i form av ränteswapar. Sölvesborg-Mjällby Sparbank tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Sparbanken beräknar kapitalkrav för risker i handelslagret enligt schablonmetoden när så är tillämpligt.

Förutom minimikrav på kapital enligt pelare 1 genomför sparbanken en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom bankens egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. Finansinspektionen gör i denna en individuell bedömning av varje banks kapitalbehov.

I Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar framgår det att ett kreditinstitut ska hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av riskvägda exponeringsbeloppet. Från och med 2015 ska Sparbanken även ha en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert enligt FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2021-12-31. Kontracykliska kapitalbufferten sänktes till 0 % av Finansinspektionen den 16 mars 2020 på grund av Covid-19 och ligger kvar på denna nivå per 2021-12-31. Buffertarna ska täckas av 100% CET1 kapital. Beslut fattades av Finansinspektionen den 28 september 2021 om att det kontracykliska buffertvärdet ska höjas till 1 % från och med den 29 september 2022.

4.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Sparbanken upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent
- Total kapitalrelation om minst 8 procent

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet. Sparbanken håller från och med september 2015 en kontracyklisk kapitalbuffert utöver minimikapitalkrav och kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med FFFS 2014:33. Den av Finansinspektionen beslutade nivån uppgår till 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet per 2019-12-31. Kontracykliska kapitalbufferten sänktes till 0 % av Finansinspektionen den 16 mars 2020 på grund av Covid-19, och ligger kvar på 0 % per 2021-12-31.

Sparbanken bör, i tillägg till ovan beskrivna kapitalkrav (krav enligt Pelare 1, ytterligare kapitalbehov inom ramen för pelare 2, samt regulatoriskt buffertkrav) utvärdera behov av en ytterligare Pelare 2 vägledning som ska säkerställa att Sparbanken klarar stressade ekonomiska scenarier. Vägledningen ska beräknas och beslutas av Finansinspektionen, som meddelar det krav som Finansinspektionen beslutar för varje institut i samband med nästa ÖUP. Finansinspektionen har angett att denna Pelare 2 vägledning (el. vägledningsbuffert) kan komma att uppgå till mellan 1 - 1,5%. Sparbanken har inte varit föremål för en översyns- och utvärderingsprocess och har således inte ålagts något formellt beslutat vägledningsbuffertkrav.

Kapitalbasen uppgick 2021-12-31 till 481 091 tkr och består av kärnprimärkapital.

Kapitalbas

<i>tkr</i>	2021-12-31	2020-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	540 599	529 686
Fond för verkligt värde	180 147	123 751
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	720 746	652 437
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-214	-102
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-239 441	-180 011
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-239 655	-180 113
Kärnprimärkapital	481 091	473 423
Kapitalbas	481 091	473 423

4.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Finansinspektionens föreskrift om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012. Sölvesborg-Mjällby Sparbank använder schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.

Kapitalkravet per 2021-12-31 för kreditrisker framgår av nedanstående tabell

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2021		2020	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	4 759	59 487	4 596	57 448
Exponeringar mot företag	35 539	444 242	43 334	541 672
Exponeringar mot hushåll	43 782	547 277	49 339	616 739
Säkrade genom panträtt i fast egendom	50 767	634 592	35 323	441 535
Fallerade exponeringar	595	7 434	514	6 431
Säkerställda obligationer	954	11 926	408	5 100
Aktieexponeringar	5 764	72 053	5 227	65 334
Övriga poster	6 921	86 511	7 416	92 697
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	149 081	1 863 522	146 157	1 826 856
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	13 553	169 418	13 293	166 167
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	13 553	169 418	13 293	166 167
Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	178	2 225	53	663
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	162 812	2 035 165	159 503	1 993 786

4.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet för kreditrisker och operativa risker per 2021-12-31 uppgick till 162 812 tkr (159 503 tkr). Kapitalbasen för samma period var 481 091 tkr (473 324 tkr). Total kapitalrelation var 23,64 % (23,74 %).

Kapitalrelationer, buffertar m m

	2021	2020
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 035 165	1 826 956
Kärnprimärkapitalrelation	23,64%	23,74%
Primärkapitalrelation	23,64%	23,74%
Total kapitalrelation	23,64%	23,74%
Buffertkrav	2,50%	2,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0 %	0 %

I Pelare 2 ingår även ett beräknat internt bedömt kapitalbehov. Totalt kapitalbehov för Sölvesborg-Mjällby Sparbank visas i nedanstående tabell.

	Kapitalbehov		
	Kärnprimär- kapital	Primär- kapital	Totalt kapital
Pelare 1			
Kreditrisk	149 081	0	149 081
Operativ risk	13 553	0	13 553
Kreditriskvärdighetsjusteringsrisk	178	0	178
	162 812	0	162 812
Pelare 2			
Kreditrisk	21 400	0	21 400
Marknadsrisk	65 100	0	65 100
Ryktesrisk	5 000	0	5 000
Operativ risk	0	0	0
Strategisk risk/Affärsrisk	2 900	0	2 900
Likviditetsrisk	0	0	0
Pensionsrisk	0	0	0
	94 400	0	94 400
Regulatoriska buffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	50 879	0	50 879
	50 879	0	50 879
TOTALT KAPITALKRAV			
Pelare 1 och Pelare 2	257 212	0	257 212
Pelare 1 och Pelare 2 och reg. buffertar	308 091	0	308 091

4.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Sparbankens bruttosoliditet uppgick till 14,49 % per 2021-12-31.

Bruttosoliditet

Tkr

	2020	2020
Exponeringar i balansräkningen		
Poster i balansräkningen	3 366 825	3 083 929
Belopp som dragits av vid beräkning av kapitalbas	-239 655	-180 113
Summa exponeringar i balansräkning	3 127 170	2 903 816
Poster utanför balansräkningen		
Andra poster till teoretiska bruttobelopp	159 059	100 028
Summa poster utanför balansräkningen	159 059	100 028
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	481 091	473 324
Sammanlagda exponeringar	3 286 229	3 003 844
Bruttosoliditet	14,49%	15,53 %

Sammanfattningsvis överstiger Sparbankens bruttosoliditet lagkravet med god marginal. Sparbankens bruttosoliditet, i förhållande till lagkravet om tre procent, är betydligt högre än kravet, vilket innebär att Sparbanken har en god bruttosoliditet.

4.5 Sammanfattning kapitalsituation

Utifrån ovanstående redovisning av Sparbankens kapitalsituation är sammanfattningen att Sparbanken har en god och stabil kapitalsituation. Sparbanken har en bra kärnprimärkapitalkvot och även en god bruttosoliditet. Både dessa är med råge överstigande lagkravet. Buffertarna följer de lagkrav som finns för tillfället. Utöver de behov som finns och ska vara enligt lagkravet har Sparbanken utökat sitt kapitalkrav med två poster inom ryktesrisk och övriga risker. Sammanfattningsvis har Sparbanken en god kapitalsituation.

5 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk kan uttryckas som risken att värdet på ett finansiellt instrument sjunker som en effekt av sjunkande omsättning, vilket är detsamma som risken för att det finansiella instrumentet inte kan avyttras/förvärvas utan större prisreduktion eller att transaktionen medför stora kostnader. Likviditetsrisken innebär risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att Sparbankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder har olika löptid.

Likviditetsrisk kan även uppstå om Sparbanken inte kan låna upp erforderligt kapital till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till rimligt pris vid brist på likvida medel.

Periodisk information, kvartalsvis, med information om aktuell likviditetsinformation redovisas på Sparbankens hemsida www.smsparbank.se

5.1.1 Riskstrategi

Sparbankens aptit för likviditetsrisk är låg, vilket innebär att Sparbanken ska ha tillräcklig likviditet för att kunna infria sina betalningsförpliktelser i rätt tid till rätt pris.

5.1.2 Riskhantering

Riskhanteringen fokuserar på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Sparbanken ska endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker. Vidare har Sparbanken inte som målsättning att öka intäkterna genom en ökad likviditetsrisk. Som ett led i den löpande verksamheten utsätts Sparbanken alltid för likviditetsrisk, men dessa ska alltid begränsas så att de inte riskerar Sparbankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

För att kunna hantera volatiliteten i Sparbankens likviditet bör den utvidgade likviditetsreserven uppgå till minst tio procent av Sparbankens inlåning från allmänheten. Härutöver ska Sparbanken även uppfylla de regulatoriska kvantitativa krav som gäller för måtten Liquidity Coverage Ratio (LCR).

5.1.3 Finansiering

Sparbanken finansierar utlåningen främst via eget kapital och utlåning till allmänheten.

5.1.4 Stresstester och beredskapsplan

Sparbanken har en beredskapsplan för likviditetsrisker som i ett tidigt stadium kan uppmärksamma störningen på likviditeten, och möjliggöra för Sparbanken att ta till relevanta åtgärder så att påfrestningarna på likviditeten minimeras. I beredskapsplanen beskrivs olika krisnivåer och åtgärder som ska tas i beaktan vid specifika händelser i Sparbanken.

Sparbanken genomför regelbundet stresstester. Resultatet av stresstesterna utvärderas mot Sparbankens fastställda riskaptit och används för att anpassa likviditetshantering.

6 Offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

6.1 Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

Syfte: lämna en översikt av tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar.
Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
Innehåll: information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheten som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande.
Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
Format: fast.
Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
			Varav fallerade	Varav osäkra					
1	Lån och förskott	7 651 515		550 000		130 632	475		
2	Centralbanker								
3	Offentlig sektor								
4	Kreditinstitut								
5	Andra finansiella företag								
6	Icke-finansiella företag	7 590 000		550 000		129 497	475		
7	Hushåll	61 515				1 135			
8	Räntebärande värdepapper								
9	Givna lånelöften								
10	Summa	7 651 515		550 000		130 632	475		

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För givna lånelöften bör det nominella värdet rapporteras enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Bruttovärdet som är relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivning är avdraget för ackumulerad partiell och total bortskrivning.

Exponering med anstånd: exponeringar med anstånd enligt definitionen i punkterna 240 till 244 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erforderade kraven i bilaga V till denna förordning, kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Osäkra exponeringar: exponeringar med anstånd som också är osäkra i enlighet med de tillämpade redovisningsreglerna under punkt 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Fallerade exponeringar: exponeringar med anstånd som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Accumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar: detta bör omfatta de belopp som bestäms i enlighet med i punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Säkerheter och mottagna garantier för exponeringar med anstånd: dessa bör rapporteras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras status som presterande eller nödlidande. Belopp som rapporterats för mottagen säkerhet och mottagna garantier bör beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av de belopp som rapporterats för både bankgaranti och garantier ska begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.

Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder: dessa (nödlidande exponeringar med anstånd) bör omfatta exponeringar med anstånd som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin för nödlidande exponeringar. I dessa nödlidande exponeringar med anstånd ska följande ingå: a) exponeringar som har blivit nödlidande genom tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande innan anståndsåtgärder förlängdes, c) exponeringar med anstånd som har omklassificerats från kategorin som presterande, inklusive exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 260 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rows:

Motpartsindelning: instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecken för den gäldenär som varit mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

6.2 Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

Syfte: lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
Innehåll: bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
Format: fast.
Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med föregående rapporteringsperiod. Institut förväntas även offentliggöra den totala andelen nödlidande lån, vilken beräknas som kolumn (d) rad (1) delat med summan av kolumn (d) rad (1) plus kolumn (a) rad (1).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Gross carrying amount/nominal amount											
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
			Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade
1	Lån och förskott	3 032 811 476	3 032 694 739	116 737	17 715 453	4 055 732	1	2 721 820	3 010 579	5 486 628	0	2 440 694	17 715 453
2	Centralbanker												0
3	Offentlig sektor												0
4	Kreditinstitut	92 201 653	92 201 653										0
5	Andra finansiella företag	1 998 227	1 998 227										0
6	Icke-finansiella företag	1 344 804 181	1 344 733 395	70 786	6 485 750	325 007			776 572	4 216 539		1 167 632	6 485 750

7	Varav små och medelstora företag (SMF)	1 344 804 181	1 344 733 395	70 786	6 160 743				776 572	4 216 539		1 167 632	6 160 743
8	Hushåll	1 593 807 415	1 593 761 464	45 951	11 229 702	3 730 725	1	2 721 820	2 234 006	1 270 089		1 273 062	11 229 702
9	Räntebärande värdepapper	214 315 220											
10	Centralbanker												
11	Offentlig sektor	94 947 120											
12	Kreditinstitut	81 435 900											
13	Andra finansiella företag												
14	Icke-finansiella företag	37 932 200											
15	Exponeringar utanför balansräkningen	651 518 699											
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor	20 000 000											
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag												
20	Icke-finansiella företag	427 010 299											
21	Hushåll	204 508 400											
22	Summa	3 898 645 395	3 032 694 739	116 737	17 715 453	4 055 732	1	2 721 820	3 010 579	5 486 628		2 440 694	17 715 453

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Nödlidande exponeringar: enligt definitionen i punkt 213 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Fallerade exponeringar: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar: underkategori av presterande exponeringar som inte har förfallit eller har förfallit sedan 1–30 dagar.

Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar: underkategori av presterande exponeringar som har förfallit sedan 31–90 dagar. I denna underkategori ingår dessutom exponeringar som har förfallit sedan mer än 90 dagar som inte är väsentliga.

Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar: underkategori av exponeringar som antingen inte har förfallit eller har förfallit sedan upp till 90 dagar men ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med punkt 213 b i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rader:

Motpartsindelning: instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknen för den gäldenär som var mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

6.3 Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

Syfte: lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar och relaterade nedskrivningar, avsättningar och värderingsjusteringar efter portfölj och exponeringsklass.
Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
Innehåll: bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar och relaterad ackumulerad nedskrivning, avsättning, ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, ackumulerad partiell bortskrivning, samt säkerheter i och mottagna finansiella garantier, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
Format: fast.
Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Brttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagnafinansiella garantier	
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3				
1	Lån och förskott	4 379 389 447	4 138 408 053	240 981 394	24 201 203		24 201 203	4 816 664	1 500 034	3 316 630	18 920 658		18 920 658			
2	Centralbanker															
3	Offentlig sektor															
4	Kreditinstitut	92 201 653	92 201 653					3 483	3 483							
5	Andra finansiella företag	1 998 227	1 998 227					1 916	1 916							
6	Icke-finansiella företag	1 345 691 076	1 258 286 862	87 404 214	6 485 750		6 485 750	2 188 252	673 626	1 514 627	8 294 474		8 294 474			

7	Varav små och medelstora företag (SMF)	1 345 691 076	1 258 286 862	87 404 214	6 485 750		6 485 750	2 188 252	673 626	1 514 627	8 294 474		8 294 474			
8	Hushåll	1 593 807 415	1 527 634 449	66 172 966	11 229 702		11 229 702	434 761	147 384	287 377	2 331 709		2 331 709			
9	Räntebärande värdepapper	214 315 220	214 315 220													
10	Centralbanker															
11	Offentlig sektor	94 947 120	94 947 120													
12	Kreditinstitut	81 435 900	81 435 900													
13	Andra finansiella företag															
14	Icke-finansiella företag	37 932 200	37 932 200													
15	Exponeringar utanför balansräkningen	651 518 699	651 518 699													
16	Centralbanker															
17	Offentlig sektor	20 000 000	20 000 000													
18	Kreditinstitut															
19	Andra finansiella företag															
20	Icke-finansiella företag	427 010 299	427 010 299													
21	Hushåll	204 508 400	204 508 400													
22	Summa	5 030 908 146	4 789 926 752	240 981 394	24 201 203		24 201 203	4 816 664	1 500 034	3 316 630	18 920 658		18 920 658			

Definitioner

Rader:

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Kolumner:

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Nödlidande exponeringar: se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

Akkumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Akkumulerad partiell bortskrivning: detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills bokats bort från balansräkningen enligt någon av metoderna i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, som ska rapporteras på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska rapporteras till dess att det rapporterade institutets samtliga fordringar på låntagaren upphört genom att preskriptionstiden löpt ut, fordran har efterskänkts eller av annan orsak, eller fordran har återbetalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför rapporteras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.

Bortskrivningar utgör ett borttagande från balansräkningen och avser en finansiell tillgång i sin helhet eller (vid en partiell bortskrivning) till en viss del, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet avsäger sig sin rätt att motta kassaflöden antingen från en del av eller hela denna tillgång.

Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. "1:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. "2:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. "3:e stadiet" avser nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i in bilaga A till IFRS 9.

Kolumnerna "varav 1:a stadiet", "varav 2:a stadiet" och "varav 3:e stadiet" bör inte rapporteras av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper utifrån rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.

Säkerheter och mottagna garantier: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

6.4 Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser

Syfte: lämna en översikt av tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar.
Tillämpningsområde: mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
Innehåll: information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheten som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande.
Frekvens: halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
Format: fast.
Åtföljande beskrivning: instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b
		Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	
		Värde vid första redovisning	Ackumulerade negativa förändringar
1	Materiella anläggningstillgångar		
2	Annat än materiella anläggningstillgångar		
3	<i>Bostadsfastighet</i>		
4	<i>Kommersiell fastighet</i>		
5	<i>Lös egendom (bilar, transport, osv.)</i>		
6	<i>Eget kapital och skuldinstrument</i>		
7	<i>Övrigt</i>		
8	Summa		

Definitioner

Kolumner:

Värde vid första redovisning: bruttovärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande vid den första redovisningen i rapporteringsinstitutets balansräkning bör rapporteras i denna kolumn.

Ackumulerade negativa förändringar: ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade negativa förändringar av det första redovisningsvärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande, enligt ovan. Notera att ackumulerade negativa förändringar genom amortering vad gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter i tillämpliga fall, också bör tas med.

Rader:

Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som klassificeras som anläggningstillgångar bör rapporteras på denna rad.

Säkerheter som erhållits genom annat ianspråktagande än klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som inte klassificeras som anläggningstillgångar kommer automatiskt att rapporteras på denna rad. Den totala stocken bör beräknas med beaktande av den initiala stocken (efter det senaste räkenskapsårets slut), samt de in- och utflöden som inträffat under rapporteringsperioden (efter det senaste räkenskapsårets slut). Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande (annat än anläggningstillgångar) rapporteras på raderna efter typen av säkerhet.

Bostadsfastighet: Säkerheter som erhållits genom övertagande av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter, osv.) eller egendom med potentiell framtida användning som sådana (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter osv.).

Kommersiell fastighet: Säkerheter som erhållits genom övertag av kommersiell eller industriell egendom som kan användas i verksamhets- och/eller investeringssyften, eller av någon fast egendom som inte är bostadsfastighet, enligt ovan. Mark (både icke-jordbruksmark och jordbruksmark) bör också ingå i denna kategori.

Lös egendom: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av annan egendom än lös egendom bör rapporteras på denna rad.

Eget kapital och skuldinstrument: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av eget kapital eller skuldinstrument bör rapporteras på denna rad.

Annan säkerhet: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande utanför kategorierna på de övriga raderna. Om det belopp som rapporteras på denna rad är relativt väsentligt ombuds rapporterande institut att lämna ytterligare information i den fria textutran till höger i mallen och märkt med "Anmärkningar om annan säkerhet som erhållits genom ianspråktagande.

